

Programa de Educación Financiera



*“Administración de
tu deuda” maneje su
crédito con cuidado.*

Introducción

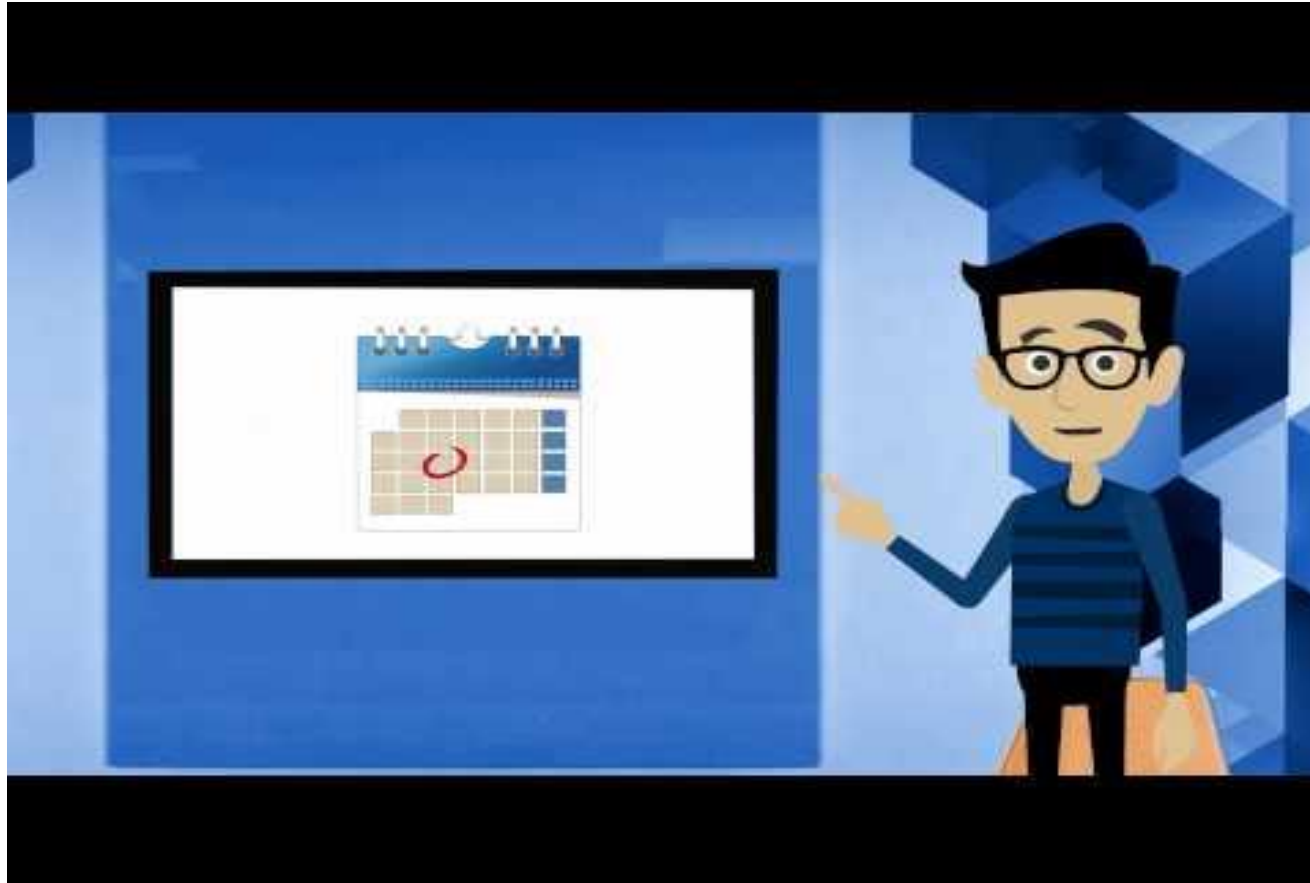


- Con esta guía usted puede comenzar a promover los conceptos básicos de la educación financiera entre aquéllos que desean aprender a administrar su dinero
- Manejar con cuidado el poco dinero que tienen es un factor decisivo para satisfacer sus necesidades diarias, enfrentar emergencias inesperadas o aprovechar las oportunidades que se les presentan

Bienvenidos al taller de capacitación Administración de su Deuda. En este módulo, vamos a aprender a manejar nuestras deudas adecuadamente.



Cómo elaborar un Plan de Pagos



Definiciones



¿Qué es un préstamo?

Un préstamo es dinero que alguien puede usar temporalmente. después de un período de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un costo por su uso.

¿Por qué pedimos un préstamo?

En definición hay tres razones para pedir un préstamo:

- Para invertir.
- Para solucionar una emergencia.
- Para consumir o comprar algún artículo para el que no se tenga el dinero suficiente en el momento



CONSEJOS

¿Qué debemos saber antes de pedir un préstamo?

Que aparte de tener que pagar el préstamo hay gastos adicionales que debemos considerar, como lo son:

1. El tiempo que requerimos para gestionar y luego ir a pagar el préstamo mes a mes
2. El dinero que podemos dejar de recibir por desatender el negocio o alguna actividad productiva
3. El costo del bus o el transporte para ir a pagar el préstamo cada mes.
4. Las fotocopias o trámite de documentos legales como Paz y Salvos o certificados que son necesarios para el trámite de algunos préstamo



Tenga en cuenta las siguientes recomendaciones:

- Que la deuda le permita pagar los gastos básicos, tales como comida, escuela y otros gastos necesarios.
- Lleve la cuenta de la cantidad y de la frecuencia de los pagos pendientes de sus préstamos.
- El total de los pagos de sus préstamos no debe exceder el **50%** de su dinero disponible durante un período de tiempo.
- Trate de limitar su préstamo para consumo personal y piense más bien **en inversiones que generen más ingresos para la familia.**
- Si el préstamo se demora en generar nuevos ingresos, diseñe un plan para realizar los pagos a pesar de ello.



CONSEJOS PARA SER UN BUEN CONSUMIDOR FINANCIERO



- Investigar los canales de atención para realizar los pagos: páginas web, oficinas, asesores de créditos)
- Consulte por educación financiera.
- Pregunte lo que necesite saber sobre las características y los costos de los productos y servicios.
- Compare los servicios antes de elegir su opción financiera.
- Identifique sus necesidades e intereses para que la entidad evalúe la posibilidad de ofrecerle el producto o servicio que mejor se adapte a su necesidad.

Describir préstamos bueno y préstamos malos



Hemos visto cómo pedir dinero prestado puede ser una experiencia muy positiva. Puede ayudar a empezar o expandir un negocio; puede ayudar a responder ante una emergencia familiar; puede ayudar a mejorar sus condiciones de vida más temprano que tarde, sin embargo, pedir dinero prestado siempre implica un riesgo: el riesgo de no poder pagar el préstamo.

Factores importantes que se debe considerar al elegir dónde pedir un préstamos



- Cuales son los cobros de tasa de interés, comisiones y gastos de cierre
- Tipos de préstamos que ofrece la entidad financiera
- Distancia desde mi casa hasta el lugar donde se pueden realizar los pago
- Frecuencia de pago
- Disponibilidad de otros servicios
- Periodo de gracia
- canales para realizar pagos (internet banca en línea, depósitos a banco)

¿Cuánta deuda puedo pagar?

Podemos pedir un **préstamo para compensar el déficit de capital**, pero debemos tener cuidado sobre cuánto podemos asumir. Si nunca pedimos un préstamo, podríamos no progresar nunca; pero si pedimos un préstamo muy alto, **corremos el riesgo de no poder pagar**.

Hoja de trabajo de ingresos y gastos del hogar				
	esposo	esposa	otros miembros	Total
Ingresos mensuales				
Gastos mensuales				
Dinero mensual disponible				

Morosidad: ¿Qué es y cómo ocurre?

Vamos a analizar el término “morosidad”.

Morosidad, está directamente relacionada con el incumplimiento al día exacto del vencimiento de la obligación.

Se han identificado varias razones por las que un deudor podría no pagar a tiempo su préstamo, incluyendo las siguientes:

1. Su negocio está marchando mal
2. Gasta el préstamo que era para capital de trabajo en artículos personales
3. Pierde dinero en un robo
4. Tiene una enfermedad que le impide trabajar

¿Cuáles son las formas de evitar el incumplimiento?

- Pidan sólo la cantidad de dinero que pueden pagar.
- Tenga presente la fecha de pago de sus cuotas.
- Si fallan en un pago, asegúrense de ser honestos con la fuente de préstamo acerca de sus problemas.
- Pidan consejos a su fuente de préstamo, amigos y familia acerca de cómo pagar su préstamo.
- Reduzcan algunos costos para poder pagar su deuda.
- Consideren aplicar mejoras a sus prácticas empresariales para vender más productos y servicios.



Tome el control de su deuda

- Haga una lista de todos los préstamos, montos por pagar y fechas de pago
- investigue la posibilidad de consolidar todos sus préstamos en uno solo.
- Utilice todo el dinero extra que pueda para pagar el préstamo más costoso primero
- Separe dinero regularmente para los pagos de los préstamos (cada día o cada semana si su flujo de ingresos le permite hacer esto)

Calendario mensual para los préstamos								
Mes 1								
SEMANA	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo	Total por pagar
1								
2								
3								
4								

Revisión de lo aprendido

- La administración de sus deudas es una habilidad que practicarán por el resto de sus vidas.
- Nuevas situaciones surgirán que los motivaron a revisar tanto lo que han aprendido como las preguntas que todavía les quedan. Conversen sobre estas preguntas. No sientan que siempre deben tener las respuestas a sus preguntas sobre la administración de deudas.
- Cada vez que enfrenten una situación relacionada con la adquisición de un préstamo será diferente porque cada decisión varía según las circunstancias.
- Tomar la decisión correcta puede ser difícil. No duden en buscar consejo. Ayúdense entre sí a ser cuidadosos y prudentes



GRACIAS

microserfin